(翻譯本)

本局檔號： B10/1C
B1/15C

致： 所有認可機構
行政總裁

敬啟者：

「反洗錢合規科技：案例研究與見解」報告

本函旨在介紹並與業界分享上述報告（見**附件**）。此為金管局持續推動銀行業界採用合規科技以打擊洗錢及恐怖分子資金籌集活動(反洗錢)的工作之一。這份報告延續自 2019 年 11 月 22 及 25 日金管局舉行首屆反洗錢合規科技研討會[1]後所取得的顯著進展。

此報告由金管局與一間國際顧問公司合作編製，亦是我們首次研究和分享多間不同規模及業務範疇的認可機構就採用反洗錢合規科技的進程當中，所累積的全面和整體經驗與成功案例。其中列舉的例子分為五個主題，包括如何起步、數據及流程的準備、第三方供應商關係、人力資源和專才及文化、衡量績效及指標，並輔以詳盡資料。各主題見解有助認可機構辨識適合其本身具體情況的進程以採用合規科技。

金管局將會持續致力推動業界採用反洗錢合規科技，並以此作為 2021 年的主要監管重點之一。認可機構應細閱有關報告，並因應不斷演變的風險，制定具成效及效率的合適方案。我們會繼續按照風險為本的監管方法，就報告提出的相關主題，與個別認可機構及整體銀行業界通過不同活動以作溝通及適當跟進。具體活動詳情將於適時溝通。

如對本通告有任何問題，請透過電郵(aml@hkma.iclnet.hk)與我們聯絡。

助理總裁(法規及打擊清洗黑錢)
朱立翹

2021 年 1 月 21 日

連附件

---

[1] 金管局於 2019 年 12 月 23 日發出的通告「金管局打擊洗錢及恐怖分子資金籌集合規科技研討會，2019 年 11 月 22 及 25 日—— 討論記錄 (https://www.hkma.gov.hk/media/chi/doc/key-information/guidelines-and-circular/2019/20191223c1.pdf) 連附件(只備英文本)(https://www.hkma.gov.hk/media/eng/doc/key-information/guidelines-and-circular/2019/20191223e1a1.pdf)。